

**ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF),  
*FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), INFLASI DAN *CAPITAL  
ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP PROPORSI PEMBIAYAAN  
MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

**Disusun Oleh:**

**HIBATUL HAQQI**

**B 200 110 186**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2016**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF),  
*FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), INFLASI DAN *CAPITAL  
ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP PROPORSI PEMBIAYAAN  
MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

oleh:

**HIBATUL HAQQI**

**B 200 110 186**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji oleh:

Dosen Pembimbing



**Dr. Triyono, SE, M.Si**

**NIK.642/0627016801**

## HALAMAN PENGESAHAN

**ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF),  
*FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), INFLASI DAN *CAPITAL  
ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP PROPORSI PEMBIAYAAN  
MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Yang ditulis oleh:

**HIBATUL HAQQI**

**B 200 110 186**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surakarta  
Pada hari Senin, 31 Oktober 2016  
dan dinyatakan telah memenuhi syarat

Dewan Penguji:

1. Dr. Triyono, SE., M.Si. (.....) (Ketua Dewan Penguji)
2. Dra. Mujiyati, M.Si. (.....) (Anggota I Dewan Penguji)
3. Dr. Fatchan Achyani, SE., M.Si. (.....) (Anggota II Dewan Penguji)



Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

**Dr. Triyono, SE, M.Si**

**NIK.642/0627016801**



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tirod Pos 1 Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 - 716483 Fax: (0271) 716448 Surakarta 57102  
http://www.ekonomi.ums.ac.id E-mail: febi@ums.ac.id

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : HIBATUL HAQQI  
NIRM : 11.6.106.02030.50186  
Jurusan : AKUNTANSI  
Judul Skripsi : ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*  
(NPF), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR),  
INFLASI DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR)  
TERHADAP PROPORSI PEMBIAYAAN MURABAHAH  
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 31 Oktober 2016

Yang membuat pernyataan,



(HIBATUL HAQQI)

## **MOTTO**

Bagi manusia ada malaikat-malaikat yang selalu mengikutinya bergiliran, di muka dan di belakangnya, mereka menjaganya atas perintah Allah.

Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri. Dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap sesuatu kaum, maka tak ada yang dapat menolaknya; dan sekali-kali tak ada pelindung bagi mereka selain Dia.

**(QS. Ar-Ra'd : 11)**

Melihat mimpi kita terwujud itu memang menyenangkan tapi bisa hidup untuk hari ini pun itu sudah cukup.

**(Portgase D Ace - One Piece)**

Kesungguhan, kerja keras, usaha dapat membawa kita kemanapun dan mendapatkan kedudukan, kekayaan, serta kesuksesan. Tetapi, iman dan taqwa-lah kesuksesan diatas segalanya.

**(penulis)**

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah maha suci Allah SWT maha pengasih serta maha penyayang yang telah melimpahkan karunia-Nya sehingga skripsi ini terselesaikan. Dengan ini skripsi ini saya persembahkan untuk:

- **Allah SWT** yang telah memberikan nikmat yaitu nikmat sehat, kesempatan, akal fikiran dan masih banyak lagi jumlahnya yang tidak terhitung.
- **Rasulullah SAW** semoga shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Beliau Nabi Muhammad SAW, para keluarga dan sahabat.
- **Bapak dan Ibu tercinta** terimakasih atas semangat dan do'a yang selalu engkau panjatkan di setiap waktu. Kerja keras, pengorbanan, cucuran keringat dan airmatamu semoga dapat menjadikanku anak yang sukses dan berbakti pada mu. Semoga Allah SWT selalu memberikan perlindungan, kemudahan dalam segala urusan dan umur yang panjang di dunia ini.
- **Kakakku tercinta** yang telah menyemangatiku dan memberikan nasihat-nasihat yang baik terimakasih untuk semua yang kalian berikan untukku. Semoga Allah SWT memberikan kemudahan dalam segala urusan dan umur yang panjang di dunia ini.
- **Sahabat-sahabatku** terimakasih atas semangat, motivasi, canda tawa dan terutama terhadap sahabat spesialku terimakasih atas dukungan serta perhatiannya, semoga Allah SWT selalu memberikan jalan yang mudah bagi kita dalam menjalani hidup di dunia ini.

## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), INFLASI DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP TERHADAP PROPORSI PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2012-2014”**.

Skripsi ini disusun untuk tujuan melengkapi dan memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta. Penulis menyadari bahwa keberhasilan penyusunan skripsi ini tidak lepas tanpa adanya bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Allah SWT yang telah memberikan kelancaran, kemudahan dan nikmat yaitu nikmat sehat, kesempatan, akal fikiran dan masih banyak lagi yang tidak terhitung jumlahnya.
2. Nabi Muhammad SAW, sebagai suri tauladan bagi umat manusia yang telah merubah peradaban jaman dari jaman yang jahil menuju jaman yang berlimpahkan ilmu islam dan iman amiin.

3. Bapak Prof. Dr. Bambang Setiaji, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Dr. Triyono, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah serta pembimbing skripsi yang selalu memberikan bimbingan saran ataupun arahan sehingga memberikan kemudahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Zulfikar, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
6. Ibu Dr. Erma Setyowati, MM selaku pembimbing akademik terima kasih atas segala nasehatnya.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan bekal ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis selama ini.
8. Bapak dan Ibu Tata Usaha (TU) Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMS yang telah melayani segala keperluan administrasi kepada penulis.
9. Bapak dan Ibu tercinta yang selalu memberi kasih sayang, nasihat, dorongan dan motivasi di setiap langkah dan selalu mendo'akan di sepanjang waktu sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan studi di Universitas Muhammadiyah Surakarta.
10. Kakak-kakakku tercinta Puput, Ana dan Ina yang selalu memberi dorongan, menyemangati dan memberi nasihat baik selama ini, terimakasih atas kasih sayang dan perhatian yang telah kalian berikan.

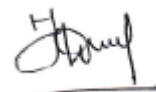


11. Sahabat-sahabatku Aris teman kamar yang dari awal perkuliahan hingga akhir selalu menemani dan mendukung. Riski, Didik, Teguh, Andri, Farid yang selalu mendukung serta Rani sahabat spesial yang selalu memberikan perhatian dan dukungan terimakasih atas semua yang telah kalian berikan selama ini.
12. Semua pihak yang telah membantu dan yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas apa yang kalian semua berikan selama ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Untuk itu penulis sangat mengapresiasi segala bentuk kritik dan saran yang membangun. Semoga dengan adanya skripsi ini dapat diterima serta bermanfaat bagi peihak-pihak yang membutuhkan.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Surakarta, 31 Oktober 2016  
Penulis



**HIBATUL HAQQI**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAKSI .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Sistematika Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A.Landasan Teori .....	12
1. Pengertian Bank .....	12
2. Perbankan Syariah .....	18
3. Penyaluran Dana Syariah .....	25
4. Pembiayaan Murabahah .....	30
5. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah .....	36
6. <i>Non performing financing</i> (NPF).....	36
7. <i>Financing to deposit ratio</i> (FDR) .....	38
8. Inflasi .....	39

9. <i>Capital adequacy ratio</i> (CAR).....	44
B. Penelitian Terdahulu.....	45
C. Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis .....	47
BAB III METODE PENELITIAN.....	51
A. Jenis Penelitian .....	51
B. Populasi Dan Sampel.....	52
C. Metode Pengumpulan Data.....	54
D. Definisi Oprerasional dan Pengukuran Variabel .....	54
1. Varaiabel Dependen.....	54
2. Variabel Independen .....	55
E. Metode Analisis Data .....	57
1. Analisis Deskriptif .....	57
2. Analisis Regresi Linier Berganda .....	58
3. Uji Ketepatan Model.....	59
4. Uji Asumsi Klasik.....	61
5. Uji Hipotesis .....	63
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	64
A. Analisis Deskriptif .....	64
B. Hasil Analisis.....	66
1. Analisis Regresi Linier Berganda .....	66
2. Uji Ketepatan Model.....	68
a. Uji F.....	68
b. Uji Adj R <sup>2</sup> .....	68
3. Uji Asumsi Klasik.....	69
a. Uji Normalitas .....	69
b. Uji Multikolinearitas .....	69
c. Uji Heterokedastisitas .....	70
4. Uji Hipotesis .....	71
a. Uji t.....	71
C. Pembahasan .....	72

BAB V PENUTUP.....	77
A. Kesimpulan.....	77
B. Keterbatasan Penelitian .....	78
C. Saran .....	78

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 jumlah BUS, UUS dan BPRS dari Tahun 2008-2014 .....	2
Tabel 1.2 Pembiayaan Yang Diberi Kepada BUS dan UUS 2008-2013 .....	5
Tabel 2.1 Perbandingan Antara Bank Syariah dan Bank .....	20
Tabel 3.1 Kriteria sampel laporan keuangan triwulan BUS .....	53
Tabel 3.2 Daftar Nama BUS yang Sesuai Kriteria .....	53
Tabel 3.3 Kriteria sampel ketersediaan data laju inflasi .....	54
Tabel 3.4 Standar Kesehatan Rasio Keuangan dan Inflasi .....	58
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif .....	64
Tabel 4.2 Analisis Regresi Linier Berganda .....	66
Tabel 4.3 Uji Normalitas .....	69
Tabel 4.4 Uji Multikolinearitas .....	70
Tabel 4.5 Uji Heterskedastisitas .....	71

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Skema Bai' al-Murabahah.....	34
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	50

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1	Data Bank Umum Syariah Triwulan Tahun 2012-2014
Lampiran 2	Data Inflasi Triwulan 2012-2014
Lampiran 3	Data Seluruh Variabel Penelitian Periode 2012-2014
Lampiran 4	Hasil Statistik deskriptif
Lampiran 5	Hasil Uji Normalitas
Lampiran 6	Hasil Uji Multikolinearitas
Lampiran 7	Hasil Uji Heteroskedastisitas
Lampiran 8	Hasil Uji F
Lampiran 9	Hasil Uji F
Lampiran 10	Hasil Uji Adj R Square

## ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh *Non performing financing* (NPF), *Financing to deposit ratio* (FDR), *Inflasi* dan *Capital adequacy ratio* (CAR) terhadap terhadap Proporsi Pembiayaan *Murabahah* pada bank umum syariah di indonesia periode 2012-2014.

Populasi yang diambil dalam penelitian ini adalah laporan keuangan triwulanan dari seluruh Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia dan data laju inflasi. Teknik pengambilan sampel yaitu dengan metode *purposive sampling* dengan kriteria yang telah ditentukan. Dari kriteria-kriteria sampel yang telah ditentukan diperoleh Jumlah data yang sesuai dengan kriteria adalah sebanyak 72 laporan keuangan triwulan dari 6 Bank Umum Syariah. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah program SPSS versi 21.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa NPF, FDR, Inflasi dan CAR secara simultan berpengaruh terhadap proporsi pembiayaan murabahah. Besarnya pengaruh kelima variabel independen tersebut terhadap pembiayaan murabahah adalah sebesar 36,2% dan sisanya sebesar 63,8% dipengaruhi oleh variabel lain di luar penelitian ini. Sedangkan untuk hasil secara parsial, variabel NPF berpengaruh positif terhadap proporsi pembiayaan murabahah, CAR berpengaruh negatif terhadap proporsi pembiayaan murabahah. Sedangkan variabel FDR dan Inflasi tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap proporsi pembiayaan murabahah.

**Kata kunci:** *Non performing financing* (NPF), *Financing to deposit ratio* (FDR), *Inflasi*, *Capital adequacy ratio* (CAR), *Murabahah*.



## **ABSTRACT**

*The purpose of the research is to analyze the influence Non performing financing (NPF), Financing to deposit ratio (FDR), Inflation and Capital adequacy ratio (CAR) to proportion of Murabahah on the Islamic banks in Indonesia 2012-2014.*

*The population in this research is a quarterly financial report of entire Islamic Banks in Indonesia and the rate of inflation. The sampling technique is purposive sampling method with predefined criteria. from the sample of criteria predefined amount of data obtained in accordance with the criteria is as much as 72 quarterly financial report of 6 Islamic Banks. The analytical tool used in this research is SPSS version 21.*

*The results showed that the NPF, FDR, Inflation and CAR simultaneously affect the murabaha financing. The amount of the effect of the five independent variables on the proportion of murabaha financing amounted to 36.2% and the remaining 63.8% is influenced by other variables outside of of this research. While for the results of the partial, variable NPF positive effect on the proportion of murabaha financing, CAR negative effect on the proportion of murabaha financing. While FDR variables and inflation do not have a significant effect on the proportion of murabaha financing.*

**Keywords:** *Non performing financing (NPF), Financing to deposit ratio (FDR), Inflasi, Capital adequacy ratio (CAR), Murabaha.*